

**DETERMINAN POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD DIAMOND***

**(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat pada Indeks Saham  
Syariah Indonesia Periode 2018-2021)**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)  
Pada Program Studi Akuntansi**

**Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun oleh:**

**Andini Widyastuti**

**NPM: 15 04 22241**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
YOGYAKARTA,  
OKTOBER 2022**

**Skripsi**

**DETERMINAN POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD DIAMOND***

**(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat pada Indeks Saham  
Syariah Indonesia 2018-2021)**



Disusun oleh:

**Andini Widyastuti**

**NPM: 15 04 22241**

**Telah dibaca dan disetujui oleh:**

**Pembimbing**

**07 Oktober 2022**



**Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA.**

**SKRIPSI****DETERMINAN POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD DIAMOND*  
(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat pada Indeks Saham  
Syariah Indonesia Periode 2018-2021)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

**Andini Widyastuti**

**NPM: 15 04 22241**

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji

pada tanggal 11 November 2022

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S1)

Program Studi Akuntansi

Susunan Panitia Penguji

Ketua Panitia Penguji



**Dr. A. Totok Budisantoso, SE., MBA., Akt., CA.**

Anggota Panitia Penguji



**Anggraeni Dian Kurniawati, SE., M.Sc.,  
Ak., CA., CSA., CTA., ACPA.**



**Tabita Indah Iswari, SE., M.Acc., Ak., CA.**

Yogyakarta, 24 November 2022  
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



**Dr. Budi Suprpto, MBA., Ph.D.**

**FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**DETERMINAN POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI FRAUD DIAMOND  
(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat pada Indeks Saham  
Syariah Indonesia 2018-2021)**

Benar-benar karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupu kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari kripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 07 Oktober 2022

Yang Menyatakan



Andini Widyastuti

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

*Alhamdulillahirobbil'alamin*, puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul *Determinan Potensi Kecurangan Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Teori Fraud Diamond (Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat pada Indeks Saham Syariah Indonesia 2018-2021)*. Skripsi ini dibuat untuk dapat memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak sehingga skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin berterima kasih kepada:

1. Allah SWT karena rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menuntaskan penulisan skripsi ini.
2. Bapak (Wawan Gunawan) dan mama (Yati Taryati) terima kasih sudah selalu memberikan semangat dan Do'a yang takterhenti. Serta semua hal yang terbaik yang telah bapak dan mama lakukan.
3. Kakak (Dadan Gumilar) dan kakak ipar (Agustin Olvianti) serta Keegan, terima kasih karena sudah selalu memberikan semangat yang tiada hentinya.
4. Ibu Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA selaku dosen pembimbing. Terima kasih telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan kepada penulis dengan penuh kesabaran serta

memberikan nasehat dan semangat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

5. Ibu Pratiwi Budiharta, SE., MSA., Akt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Atma Jaya Yogyakarta.
6. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas Atma Jaya Yogyakarta yang telah bersedia mendidik serta membagikan ilmunya kepada penulis.
7. Murni selaku sahabat dari Madrasah hingga sekarang. Terima kasih sudah menjadi pendengar yang baik, pemberi saran dan merupakan salah satu sahabat yang paling berjasa karena telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Muhammad Setiadi, terima kasih telah bersedia mendengarkan apapun yang penulis bicarakan selama proses penulisan skripsi ini.
9. Anak-anak Kos Gang Sawo no 100 (Virasanty, Rezkia, Kak Tuska dan Ity). Terima kasih telah memberikan semangat dan menjadi tempat untuk bertukar pikiran dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan doa dan dukungan secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna. Penulis mengharapkan saran dan masukan yang bersifat membangun. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

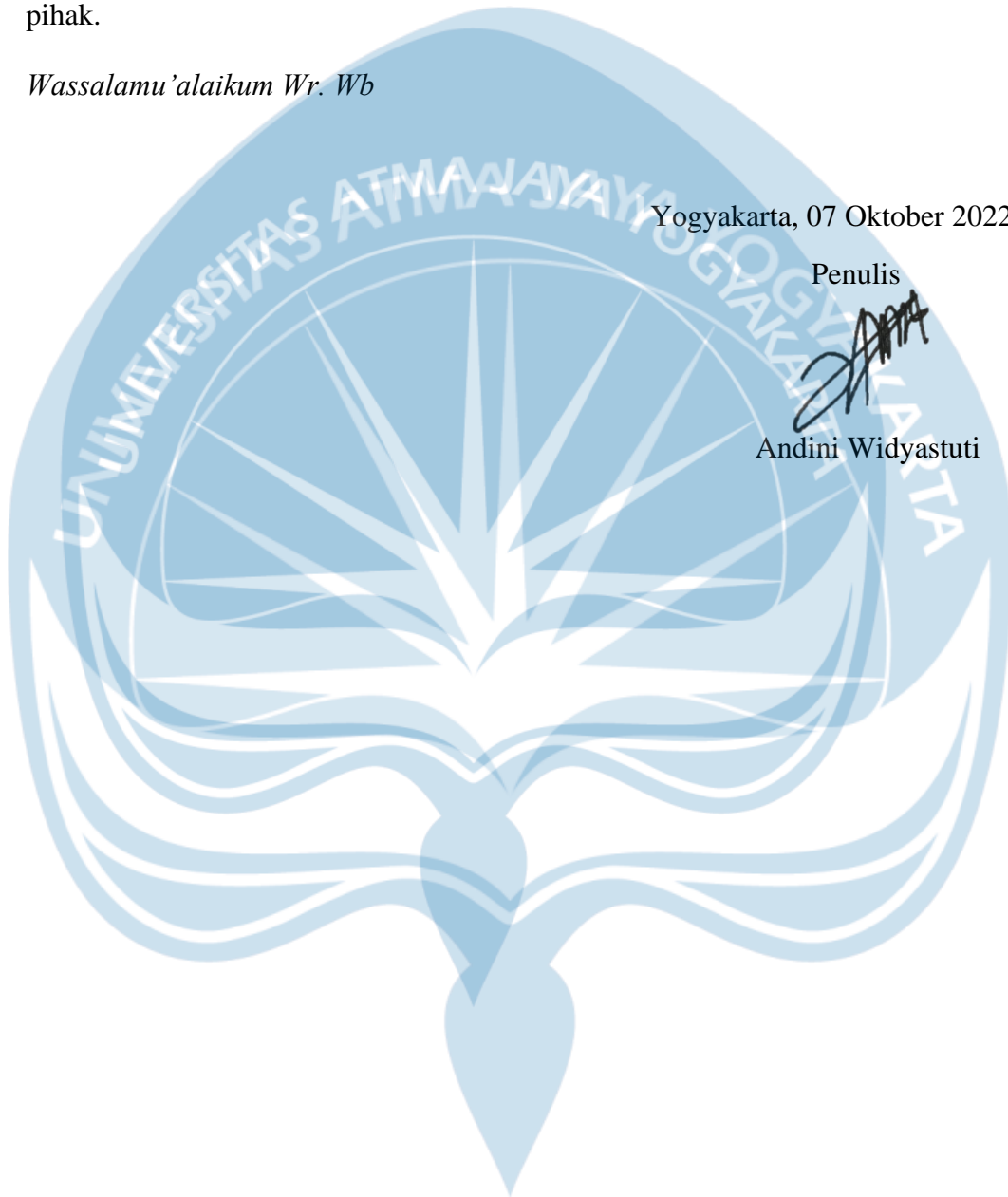
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 07 Oktober 2022

Penulis



Andini Widyastuti



## DAFTAR ISI

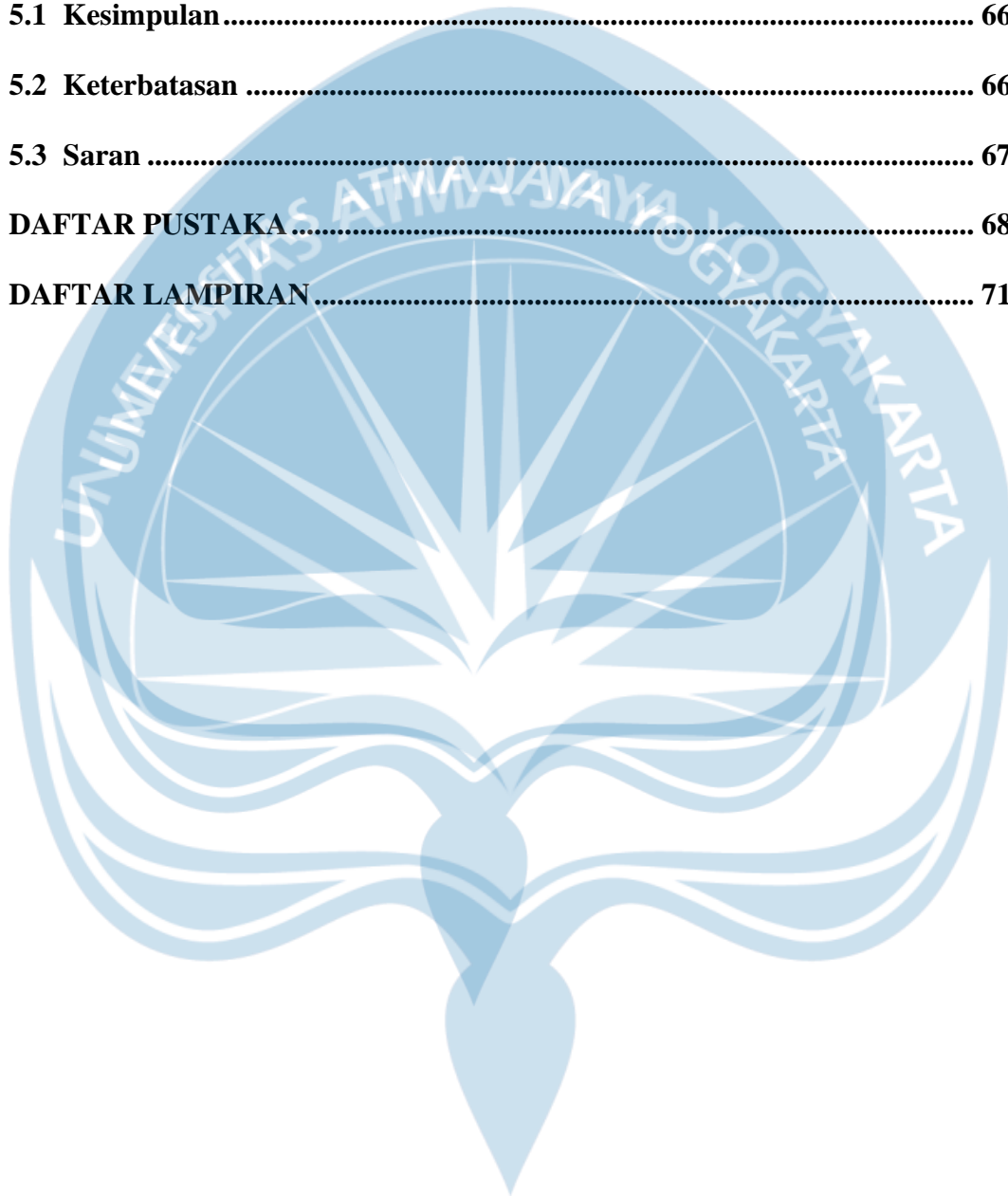
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah .....</b>	<b>8</b>
<b>1.3 Tujuan Penelitian.....</b>	<b>9</b>
<b>1.4 Manfaat Penelitian.....</b>	<b>9</b>
<b>1.5 Sistematika Penulisan .....</b>	<b>10</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
<b>2.1 Landasan Teori .....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.1 Teori Agensi (Agency Theory).....</b>	<b>12</b>
<b>2.1.2 Laporan Keuangan.....</b>	<b>14</b>
<b>2.1.3 Kecurangan Laporan Keuangan.....</b>	<b>15</b>
<b>2.1.4 <i>Fraud</i> (Kecurangan) .....</b>	<b>16</b>
<b>2.1.4.1 Pengertian <i>Fraud</i>.....</b>	<b>16</b>



2.1.4.2 <i>Fraud Triangle</i> .....	16
2.1.4.3 <i>Fraud Diamond</i> .....	18
2.1.5 Pasar Modal Syariah .....	24
2.1.6 Sejarah Pasar Modal Syariah.....	25
2.2 Indeks Saham Syariah.....	26
2.3 Penelitian Terdahulu .....	28
2.4 Pengembangan Hipotesis.....	29
2.4.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	29
2.4.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	30
2.4.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan.....	32
2.4.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan .....	33
2.5 Kerangka Penelitian .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1 Populasi dan Sampel Penelitian.....	35
3.2 Jenis Metode Penelitian .....	35
3.3 Objek Penelitian.....	36
3.4 Variabel Dependen.....	36
3.4.1 Kecurangan Laporan Keuangan.....	36
3.5 Variabel Independen .....	39

<b>3.6 Teknik Analisis Data</b> .....	<b>42</b>
<b>3.6.1 Analisis Deskriptif</b> .....	<b>42</b>
<b>3.6.2 Regresi Logistik</b> .....	<b>42</b>
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>45</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian</b> .....	<b>45</b>
<b>4.1.1 Perusahaan Manufaktur Syariah yang Melakukan Manipulasi Kecurangan Berdasarkan Model Beneish <i>M-score</i></b> .....	<b>45</b>
<b>4.2 Analisis Data</b> .....	<b>50</b>
<b>4.2.1 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif</b> .....	<b>50</b>
<b>4.2.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif Setelah Uji Outlier</b> .....	<b>53</b>
<b>4.3 Analisis Regresi Logistik</b> .....	<b>56</b>
<b>4.3.1 Menilai Keseluruhan Model (<i>Overall Model Fit</i>)</b> .....	<b>56</b>
<b>4.3.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Nagelkerke R Square</i>)</b> .....	<b>57</b>
<b>4.3.3 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi</b> .....	<b>58</b>
<b>4.3.4 Uji Matriks Klasifikasi</b> .....	<b>59</b>
<b>4.4 Pengujian Hipotesis Penelitian</b> .....	<b>60</b>
<b>4.5 Pembahasan Hasil Penelitian</b> .....	<b>61</b>
<b>4.5.1 Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	<b>61</b>
<b>4.5.2 Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	<b>62</b>
<b>4.5.3 Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan</b> .....	<b>63</b>

<b>4.5.4 Pengaruh <i>Capability</i> terhadap Potensi Kecurangan Laporan Keuangan</b>	
.....	<b>64</b>
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>66</b>
<b>5.1 Kesimpulan</b> .....	<b>66</b>
<b>5.2 Keterbatasan</b> .....	<b>66</b>
<b>5.3 Saran</b> .....	<b>67</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>68</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>71</b>



**DAFTAR TABEL**

<b>Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>28</b>
<b>Tabel 4.1 Pengambilan Sampel Perusahaan Manufaktur Syariah .....</b>	<b>45</b>
<b>Tabel 4.2 Perusahaan yang Melakukan <i>Fraud</i> 2018 .....</b>	<b>46</b>
<b>Tabel 4.3 Perusahaan yang Melakukan <i>Fraud</i> 2019 .....</b>	<b>47</b>
<b>Tabel 4.4 Perusahaan yang Melakukan <i>Fraud</i> 2020 .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4.5 Perusahaan yang Melakukan <i>Fraud</i> 2021 .....</b>	<b>49</b>
<b>Tabel 4.6 Descriptive Statistics .....</b>	<b>50</b>
<b>Tabel 4.7 Pengambilan Sampel Sesudah Uji Outlier .....</b>	<b>53</b>
<b>Tabel 4.8 Statistik Deskriptif Sesudah Uji Outlier .....</b>	<b>54</b>
<b>Tabel 4.9 Iteration History .....</b>	<b>57</b>
<b>Tabel 4.10 Model Summary .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4.11 Hosmer and Lemeshow Test .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4. 12 Classification Table .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4.13 Variables in the Equation .....</b>	<b>60</b>

**DAFTAR LAMPIRAN**

<b>Lampiran 1 Daftar Nama Perusahaan.....</b>	<b>71</b>
<b>Lampiran 2 Rekap Variabel .....</b>	<b>74</b>
<b>Lampiran 3 Hasil Uji Statistik .....</b>	<b>94</b>



**DETERMINAN POTENSI KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN  
DENGAN MENGGUNAKAN TEORI *FRAUD DIAMOND***

**(Studi pada Perusahaan Manufaktur yang Tercatat pada Indeks Saham  
Syariah Indonesia Periode 2018-2021)**

**Disusun oleh:**

**Andini Widyastuti**

**NPM: 15 04 22241**

**Pembimbing:**

**Anggreni Dian Kurniawati, SE., M.Sc., Ak., CA., CSA., CTA., ACPA.**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk menguji *external pressure*, *ineffective monitoring*, *rationalization* dan *capability* terhadap kecurangan laporan keuangan. Objek pada penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang tercatat pada Indeks Saham Syariah Indonesia Periode 2018-2021. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data arsip sekunder dengan jumlah sampel sebanyak 477 sampel. Pemilihan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*.

Analisis data dilakukan dengan analisis regresi logistik biner menggunakan aplikasi IBM SPSS 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *external pressure*, *ineffective monitoring*, *rationalization* dan *capability* tidak berpengaruh positif terhadap potensi kecurangan laporan keuangan.

**Kata Kunci:** *external pressure*, *ineffective monitoring*, *rationalization*, *capability*, kecurangan laporan keuangan.